

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисковых видов страхования.

Данные необходимые для расчета:

- n – планируемое число договоров,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Согласно правилам страхования основными рисками считаются:

- утрата пластиковой карточки ее владельцем (потеря или хищение);
- подделка пластиковой карточки;
- незаконное, без ведома владельца, использование пластиковой карточки лицом, не имеющим на нее права пользования;
- противоправные действия (мошенничество) со стороны организаций, принимающих в качестве оплаты пластиковую карточку;
- непреднамеренное разглашение секретного кода для электронного использования пластиковой карточки.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, а также экспертные оценки.

Расчет тарифа по риску «утрата пластиковой карточки ее владельцем (потеря или хищение)»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	5000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0045

Средняя страховая сумма S (руб.)	25000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	5000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,09
Рисковая надбавка Tr	0,03
Нетто-ставка Tn	0,12

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,12 \times 100}{100 - 20} = 0,15$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифа по риску «подделка пластиковой карточки»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	5000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0018
Средняя страховая сумма S (руб.)	25000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	20000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,14
Рисковая надбавка Tr	0,7
Нетто-ставка Tn	0,21

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,21 \times 100}{100 - 20} = 0,26$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифа по риску «незаконное, без ведома владельца, использование пластиковой карточки лицом, не имеющим на нее права пользования»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	5000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0025
Средняя страховая сумма S (руб.)	25000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	15000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,15
Рисковая надбавка T_r	0,07
Нетто-ставка T_n	0,22

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,22 \times 100}{100 - 20} = 0,27$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифа по риску «противоправные действия (мошенничество) со стороны организаций, принимающих в качестве оплаты пластиковую карточку»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	5000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0003
Средняя страховая сумма S (руб.)	25000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	23000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,028
Рисковая надбавка T_r	0,035
Нетто-ставка T_n	0,063

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,063 \times 100}{100 - 20} = 0,08$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифа по риску «непреднамеренное разглашение секретного кода для электронного использования пластиковой карточки»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	5000
Вероятность наступления страхового случая q	0,002
Средняя страховая сумма S (руб.)	25000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	20000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,16
Рисковая надбавка T_r	0,08
Нетто-ставка T_n	0,24

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,24 \times 100}{100 - 20} = 0,30$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Совокупный страховой тариф по всем риска $T = 0,15 + 0,26 + 0,27 + 0,08 + 0,3 = 1,06$

К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,3 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (Степени защиты пластиковых карточек, рейтинга организации выпускающей пластиковые карточки, числа обоснованных претензий за предыдущие периоды и т.д.).

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.